

BAB IV

PENCATATAN AKUNTANSI WAKAF

A. Akuntansi Penerima Wakaf

Dalam penerimaan aset wakaf diakui pada saat entitas wakaf mempunyai kendali secara fisik serta hukum terhadap kekayaan itu. Apabila yang diterima ialah wasiat wakaf maupun *wa'd* wakaf, tidak boleh diakui dalam periode berjalan. Aset yang berbentuk kas akan diakui sejumlah nilai kas yang diterima serta bila berbentuk nonkas akan diakui sejumlah nilai wajar, termasuk emas. Jika karena suatu kondisi nilai wajar tidak dapat ditentukan, maka, akan dijelaskan dalam catatan laporan keuangan saja.

1. Untuk wakaf permanen (tetap atau kekal) akan diakui dan disajikan sebagai aset neto.
2. Untuk wakaf temporer (berjangka) Akan diakui dan disajikan sebagai liabilitas.

Contoh Penerimaan Dana Wakaf Berupa Kas

- a. Tanggal 10 Maret 2020 entitas wakaf menerima janji wakaf seperti uang tunai sejumlah Rp. 10.000.000 dari Ibu Tika. Dana tersebut diterima pada rekening entitas wakaf pada tanggal 31 Oktober 2020. Jurnal guna transaksi yakni:

Tabel 4.1
Jurnal Umum
Penerimaan Dana Wakaf Berupa Kas
(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
10 Maret 2020	Tidak ada Jurnal			
31 Oktober 2020	Kas Penerimaan Wakaf Permanen – kas		10.000	10.000

Apabila wakaf yang diterima ialah wakaf temporer, maka jurnal pada tanggal 31 Oktober 2020 pada bagian kredit menjadi Penerimaan Wakaf Temporer- Tunai dengan jumlah yang sama.

- b. Tanggal 14 Agustus 2020, entitas wakaf menerima wakaf dalam bentuk aset tetap seperti mobil mempunyai nilai wajar Rp 150.000.000 jurnal untuk transaksi itu

Contoh Tabel 4.2
Jurnal Umum
Penerimaan Dana Wakaf berupa Aset Non-Kas
(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
14 Agustus 2020	Kendaraan Penerimaan Wakaf Permanen – Mobil		150.000	150.000

Hasil dari pengelolaan serta pengembangan wakaf merupakan tambahan aset yang bersumber dari aset wakaf, akan diakui sebagai penghasilan. Penghasilan yang berasal dari wakaf dapat berupa: pendapatan bagi hasil, pendapatan sewa, dividen, dan sebagainya,

- c. Aset wakaf berupa tanah dan bangunan disewakan sehingga menghasilkan pendapatan sewa sejumlah Rp. 35.000.000 dalam 1 tahun, yang diterima dimuka pada tanggal 6 April 2020. Jurnal pencatatan saat penerimaan uang muka sewa dan pengakuan pendapatan sewa adalah sebagai berikut

Contoh Tabel 4.3
Jurnal Umum
Pendapatan dari Wakaf
(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
6 April 2020	Kas Sewa Diterima di Muka		35.000	35.000

Hasil pengelolaan tidak termasuk:

- 1) Hasil pengukuran ulang terhadap aset wakaf yang dimaksud dengan pengukuran ulang adalah bahwa aset wakaf dinilai kembali dengan menggunakan nilai sekarang. Hal ini dengan mengikuti PSAK 16 (aset tetap).
 - a) Apabila terdapat hasil pengukuran ulang dimana nilai wajar yang melebihi nilai perolehan, surplus tersebut diakui pada aset neto bagian dari penghasilan komprehensif lain. Selanjutnya, apabila pada tahun berikutnya terjadi

penurunan nilai, maka penurunan nilai tersebut mengurangi penghasilan komprehensif lain terkait maksimal sejumlah saldo akun tersebut. Apabila penurunan lebih besar dari saldo akun penghasilan komprehensif lain, maka akan diakui menjadi kerugian dan disajikan pada laporan laba rugi.

- b) Jika terdapat penghasilan pengukuran ulang dimana nilai wajar dibawah nilai perolehan, penurunan nilai diakui menjadi kerugian pada laporan laba rugi.⁵⁵
- d. Entitas wakaf menerima tanah senilai Rp. 15.000.000, serta tanah itu diukur ulang dengan nilai wajar dan ternyata mengalami peningkatan menjadi Rp. 18.000.000, jurnal yang dibuat yakni:

Contoh Tabel 4.4
Jurnal Umum
Selisih Penilaian Kembali Aset

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
6 April 2020	Tanah Penerimaan Wakaf Permanen- Tanah		15.000	15.000
	Tanah Pendapatan (Selisih Penilaian Kembali- Tanah)		3.000	3.000

Akun selisih penilaian kembali- Tanah tersebut akan disajikan sebagai aset neto sebagai penghasilan komprehensif lain.

Selisih dari pelepasan aset wakaf diperoleh saat aset wakaf dlepaskan dengan harga jual lebih tinggi dari harga perolehan awal. Untuk kondisi ini tidak boleh dianggap sebagai penghasilan wakaf, tetapi akan diakui sebagai penambahan aset wakaf.

- e. Entitas wakaf pada tanggal 8 Mei 2020 menerima wakaf yang berupa emas senilai Rp. 35.000.000. ketika akan disalurkan menjadi bangunan masjid, emas tersebut dijual dengan nilai Rp. 38.000.000. jurnal pencatatan saat penjualan yaitu:

⁵⁵ Sri Nurhayati, Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia Edisi 5*, (Jakarta: Salemba Empat, 2019), hlm 286-287

Contoh Tabel 4.5
Jurnal Umum
Selisih dari Pelepasan Aset

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
8 Mei 2020	Kas Penerimaan Wakaf Permanen – Emas Pendapatan (Keuntungan Nilai Penjualan)		38.000	35.000 3.000

Beban terkait dengan pengelolaan dan pengembangan sebagai pengurang hasil pengelolaan. Hasil pengelolaan dikurangi beban menjadi hasil neto pengelolaan. Komponen yang termasuk dalam beban yaitu penyaluran manfaat wakaf, beban operasional, maupun beban imbalan nazhir, beban manfaat wakaf diakui sebagai penyaluran ketika manfaat itu diterima secara langsung penerima wakaf. Apabila penyaluran tidak dilakukan secara langsung misal melalui lembaga wakaf lain maka, belum diakui sebagai penyaluran tetapi piutang kepada penyaluran lembaga tersebut.

- f. Pada tanggal 10 Mei 2020, entitas melakukan penyaluran atas manfaat wakaf berupa beasiswa pendidikan pada anak- anak tak mampu pada desa Bluru sebesar Rp. 15.000.000.

Contoh Tabel 4.6
Jurnal Umum
Beban Pengelolaan

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
10 Mei 2020	Penyaluran Dana Wakaf- Beasiswa Pendidikan Kas		15. 000	15.000

Apabila penyalurannya melalui lembaga wakaf lain maka, belum bisa diakui sebagai beban penyaluran hingga penyaluran tersebut diterima oleh penerima manfaat wakaf jurnal yang sebagai berikut:

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
10 Mei 2020	Piutang Penyaluran Dana Wakaf- Beasiswa Pendidikan Kas <i>Saat menerima laporan wakaf bahwa dana sudah diterima oleh penerimaan manfaat:</i> Penyaluran Dana Wakaf- Beasiswa Pendidikan Piutang Penyaluran Beasiswa- Pendidikan		15.000 15.000	15.000 15.000

Imbalan nazhir didasarkan pada pendaatan bersih melalui pengembangan serta pengelolaan aset wakaf, yang direalisasikan pada bentuk kas pada periode berjalan. Secara tidak langsung, perhitungan imbalan nazhir secara basis adalah kas.

g. Entitas wakaf menetapkan imbalan nazhir yaitu sebesar 10% dari hasil netto pengelolaan sesuai ketentuan. Contoh perhitungan untuk bulan Agustus 2020 adalah:

Hasil netto pengelolaan dan pengembangan dari periode berjalan adalah Rp. 100.000.000 meski demikian, melalui jumlah itu sejumlah Rp 15.000.000 belum diterima dananya, sedangkan dari bulan Desember telah diterima dana sejumlah Rp 5.000.000. dasar imbalan bagi nazhir adalah Rp 80.000.000 (Rp. 100.000.000- (Rp 15.000.000 + Rp 5000.000) = Rp 80.000.000). Jumlah yang harus diterima nazhir yaitu Rp 8.000.000 atau 10% dari Rp 80.000.000. jurnal yang disusun menjadi

Contoh Tabel 4.7
Jurnal Umum
Imbalan Nazhir

(Dalam Ribuan Rupiah)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
31 Agustus 2020	Beban Imbalan Nazhir Kas		8.000	8.000

Pengungkapan yang harus dilakukan terpaut tentang:

- 1) Kebijakan akuntansi untuk penerimaan, pengelolaan, serta penyaluran wakaf.
- 2) Penjelasan tentang nazhir, pemberi wakaf yang signifikan secara individual.
- 3) Strategi pengelolaan serta pengembangan aset wakaf.
- 4) Jumlah imbalan nazhir serta persentasenya dari hasil neto, dan rekonsiliasi dasar perhitungan imbalan.
- 5) Uraian mengenai fakta, jumlah serta pemberi wakaf dari wakaf temporer wakaf ataupun aset wakaf yang sudah diterima dari pemberi wakaf namun belum terdapat akta ikrar dasar hukum, jenis serta sebabnya.
- 6) Ikatan dengan pihak berelasi.
Terkait dengan aset wakaf, maka perlakuan tentang aset wakaf mengikuti PSAK terkait yang relevan. PSAK tersebut yang terkait dengan aset wakaf antara lain: PSAK 16 untuk aset wakaf berwujud, PSAK 13 terkait aset investasi, PSAK 19 untuk aset wakaf tidak berwujud, PSAK 111 untuk sukuk dan PSAK 71 terkait dengan instrumen keuangan ⁵⁶

B. Akuntansi Pemberi Wakaf

1. Aset yang diserahkan oleh pemberi wakaf sebagai wakaf nantinya akan dicatat sebagai beban pada saat diserahkan dengan jumlah sebesar nilai tercatat. Sementara, apabila penyerahannya secara temporer akan diakui sebagai aset yang dibatasi oleh penggunaannya. Maka dari itu, pemberi wakaf tidak berhenti untuk mengakui aset tersebut, termasuk jika dalam bentuk kas.
 - a. Pemberi wakaf menyerahkan aset wakaf senilai Rp 100.000.000 pada tanggal 1 September 2020. Jurnal yang dibuat adalah:

⁵⁶ *Ibid*, hlm 288-289

Contoh Tabel 4.8
Jurnal Umum
Penyerahan Aset Wakaf

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
1 September 2020	Beban Wakaf Kas		100.000	100.000

Jika wakaf tersebut diserahkan secara temporer, jurnalnya menjadi:

(Dalam 000)

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
	Kas- Dibatasi Penggunaannya Kas		100.000	100.000

Klasifikasi aset wakaf yang dibatasi penggunaannya akan dimuatkan pada catatan atas laporan keuangan.

2. Pengungkapan yang dilakukan oleh pemberi wakaf antara lain:
 - a. Rincian aset wakaf yang telah diserahkan dan peruntukan aset wakaf di periode berjalan untuk wakaf permanen.
 - b. Rincian aset wakaf yang diberikan, peruntukan dan jangka waktu aset wakaf pada periode berjalan untuk wakaf temporer.
 - c. Hubungan pihak terkait diantara pemberi wakaf, nazhir, maupun dengan penerima wakaf.⁵⁷

⁵⁷ *Ibid*, hlm 290

C. Studi Kasus Akuntansi Wakaf Bagi Entitas Wakaf

Berikut ini adalah transaksi Entitas Wakaf Berkah Jaya pada Bulan Januari 2020.

Tabel 4.9
Neraca Saldo
Entitas Wakaf Berkah Jaya

(Dalam 000)

Akun	NERACA SALDO	
	Dr	Kr
Kas	Rp 584.000	Rp 206.300
Penyaluran dana Wakaf- Piutang	Rp 29.000	
Aset Neto		Rp 1.045.250
Penyaluran Dana Wakaf- Investasi Laundry	Rp 20.000	
Tanah	Rp 200.000	
Bangunan	Rp 250.000	
Kendaraan	Rp 125.000	
Akumulasi Penyusutan Bangunan		Rp 25.000
Akumulasi Penyusutan Kendaraan		Rp 12.500
Pendapatan		Rp 20.000
Beban Imbalan Nazir	Rp 4.050	
Beban Penyusutan Bangunan	Rp 45.000	
Beban Penyusutan Kendaraan	Rp 15.000	
Penyaluran Dana Wakaf	Rp 37.000	
Total	Rp 1,309,050	Rp 1,309,050

Tgl	Uraian Transaksi
1	Diterima wakaf berupa kas dari Bapak Lucas untuk pendidikan senilai Rp 350.000.000
1	Diterima wakaf dari Dr. Bahari berupa kendaraan Rp 125.000.000
1	Diterima wakaf dari Bapak Solikin seperti tanah Rp 200.000.000 serta ruko sejumlah Rp 250.000.000
1	Mendepositokan dana wakaf sejumlah Rp 120.000.000 dengan akad mudharabah pada Bank Syariah Syakirah selama 1 Bulan
4	Wakaf berupa kas diinvestasikan dalam bentuk pendirian usaha laundry senilai Rp 5.000.000
17	Dikeluarkan untuk pinjaman modal kerja Qardhul Hasan pada 2 UKM, masing-masing Rp 2.000.000
18	Menyewakan ruko senilai Rp 70.000.000
26	Disalurkan dana bergulir berasal dari wakaf untuk kelompok ternak Rp 25.000.000 melalui lembaga ketahanan masyarakat desa
30	Menerima bagi hasil keuntungan laundry Rp 1.200.000
30	Menerima bagi hasil deposito Rp. 7.000.000
31	Penyusutan atas bangunan (1% dari Rp 250.000.000) dan kendaraan (1% dari Rp 125.000.000)
31	Menyalurkan dana pendidikan senilai Rp 32.000.000
31	Menyalurkan dana untuk pembangunan Klinik Rahayu Rp 5.000.000
31	Membayar Imbalan Nazir*

Untuk jurnal transaksi selama Bulan Januari adalah sebagai berikut :

Jurnal Umum
Entitas Wakaf Berkah Jaya
(000)

Tgl	Jurnal Umum	
1	Kas Penerimaan Wakaf Permanen- Dana Pendidikan	Rp 350.000 Rp 350.000
1	Kendaraan Penerimaan Wakaf Permanen- Kendaraan	Rp 125.000 Rp 125.000
1	Tanah Bangunan Penerimaan Wakaf Permanen- Tanah dan Bangunan	Rp 200.000 Rp 250.000 Rp 450.000
1	Kas di Bank - Deposito (Mudharabah) Kas	Rp 120.000 Rp 120.000
4	Penyaluran Dana Wakaf - Investasi Laundry Kas	Rp 5.000 Rp 5.000
17	Penyaluran Dana Wakaf-Piutang Usaha Qardul Hasan Kas	Rp 2.000 Rp 2.000
18	Kas Pendapatan – Sewa	Rp 70.000 Rp 70.000
26	Penyaluran Dana Wakaf-Piutang Usaha Kas	Rp 25.000 Rp 25.000
30	Kas Pendapatan Bagi - Hasil (Laundry)	Rp 1.250 Rp 1.250
30	Kas Pendapatan - Bagi Hasil (Deposito)	Rp 7.000 Rp 7.000
31	Beban Penyusutan Bangunan Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp 2.500 Rp 2.500
31	Beban Penyusutan Kendaraan Akumulasi Penyusutan	Rp 1.250 Rp 1.250

	Kendaraan		
31	Penyaluran Dana Wakaf-Pendidikan Kas	Rp 32.000	Rp 32.000
31	Penyaluran Dana Wakaf-Kesehatan Kas	Rp 5.000	Rp 5.000
31	Beban Imbalan Nazir Kas	Rp 4.125	Rp 4.125

Perhitungan imbalan nazir (nazir akan menerima 10% dari hasil neto):

Perhitungan imbalan Nazir 50%		=10% * Penghasilan neto yang menjadi dasar imbalan nazir	
	Hasil Pengelolaan periode berjalan:		
	dari bagi hasil investasi	Rp 1.250	
	dari bagi hasil deposito	Rp 7.000	
	dari pendapatan sewa gedung	Rp 70.000	
A	sub total hasil pengelolaan	Rp 78.250	
	Beban terkait pengelolaan		
	penyaluran untuk pendidikan	Rp 32.000	
	penyaluran untuk kesehatan	Rp 5.000	
B	sub total beban	Rp 37.000	
A-B	Penghasilan neto yang menjadi dasar imbalan nazir	Rp 41.250	Rp 4.125

**Buku Besar
Entitas Wakaf Berkah Jaya
(000)**

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Kas						
No.Reg :						
Tanggal		Ket	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 584,000	Rp 206,300	Rp 584,000	Rp 206,300
	1	JU	Rp 350,000	Rp -	Rp 934,000	Rp 206,300
	1	JU	Rp -	Rp 120,000	Rp 934,000	Rp 326,300
	4	JU	Rp -	Rp 5,000	Rp 934,000	Rp 331,300
	17	JU	Rp -	Rp 2,000	Rp 934,000	Rp 333,300
	18	JU	Rp 70,000	Rp -	Rp 1,004,000	Rp 333,300
	26	JU	Rp -	Rp 25,000	Rp 1,004,000	Rp 358,300
	30	JU	Rp 1,250	Rp -	Rp 1,005,250	Rp 358,300
	30	JU	Rp 7,000	Rp -	Rp 1,012,250	Rp 358,300
	31	JU	Rp -	Rp 32,000	Rp 1,012,250	Rp 390,300
	31	JU	Rp -	Rp 5,000	Rp 1,012,250	Rp 395,300
	31	JU	Rp -	Rp 4,125	Rp 1,012,250	Rp 399,425

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Penyaluran Dana Wakaf - Piutang						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 29,000	Rp -	Rp 29,000	Rp -
	17	JU	Rp 2,000	Rp -	Rp 31,000	Rp -
	26	JU	Rp 25,000	Rp -	Rp 56,000	Rp -

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Neto Aset						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp1,045,250	Rp -	Rp 1,045,250

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Bangunan						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 250,000	Rp -	Rp 250,000	Rp -
	1	JU	Rp 250,000	Rp -	Rp 500,000	Rp -

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Kendaraan						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 125,000	Rp -	Rp 125,000	-
	1	JU	Rp 125,000		Rp 250,000	-

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Akumulasi Penyusutan Bangunan						
No. Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 25,000	Rp -	Rp 25,000
	31	JU	Rp -	Rp 2,500	Rp -	Rp 27,500

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Akumulasi Penyusutan Kendaraan						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 12,500	Rp -	Rp 12,500
	31	JU	Rp -	Rp 1,250	Rp -	Rp 13,750

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Pendapatan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 20,000	-	Rp 20,000
	18	JU		Rp 70,000	Rp -	Rp 90,000
	30	JU		Rp 1,250	Rp -	Rp 91,250
	30	JU		Rp 7,000	Rp -	Rp 98,250

Entitas Wakaf Berkah Jaya						
BUKU BESAR						
Nama : Beban Imbalan Nazir						
No.Reg :						
Tanggal		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 4,050	Rp -	Rp 4,050	Rp -
	31	JU	Rp 4,125	Rp -	Rp 8,175	Rp -

Neraca Lajur
Entitas Wakaf Berkah Jaya
(000)

ENTITAS WAKAF BERKAH JAYA												
Neraca Lajur Kertas Kerja (Working Paper)												
Per 31 Januari 2020												
No. Perik	Perkiraan	Neraca Saldo		Laporan Aktivitas		NS Disesuaikan		Lap Kenaikan/Penurunan		Neraca		
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	K	
111	Kas	Rp 584,000	Rp 206,300	Rp 428,250	Rp 193,125	Rp 1,012,250	Rp 399,425	Rp -	Rp -	Rp 1,012,250	Rp 399,425	
112	Kas di Bank (Deposito)	Rp -	Rp -	Rp 120,000	Rp -	Rp 120,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 120,000	Rp -	
113	Penyaluran dana Wakaf-Piutang	Rp 29,000	Rp -	Rp 27,000	Rp -	Rp 56,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 56,000	Rp -	
114	Penyaluran Dana Wakaf-Investasi Laundry	Rp 20,000	Rp -	Rp 5,000	Rp -	Rp 25,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 25,000	Rp -	
121	Tanah	Rp 200,000	Rp -	Rp 200,000	Rp -	Rp 400,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 400,000	Rp -	
122	Bangunan	Rp 250,000	Rp -	Rp 250,000	Rp -	Rp 500,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 500,000	Rp -	
123	Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp -	Rp 25,000	Rp -	Rp 2,500	Rp -	Rp 27,500	Rp -	Rp 27,500	Rp -	Rp -	
124	Kendaraan	Rp 125,000	Rp -	Rp 125,000	Rp -	Rp 250,000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 250,000	Rp -	

125	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	Rp -	Rp 12,500	Rp -	Rp 1,250	Rp -	Rp 13,750	Rp -	Rp 13,750	Rp -	Rp -
301	Aset Neto	Rp -	Rp 1,045,250	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 1,045,250	Rp -	Rp 1,045,250		
401	Pendapatan	Rp -	Rp 20,000	Rp -	Rp 78,250	Rp -	Rp 98,250	Rp -	Rp 98,250		
402	Penerimaan Dana Wakaf	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 925,000	Rp -	Rp 925,000	Rp -	Rp 925,000		
501	Beban Imbalan Nazir	Rp 4,050	Rp -	Rp 4,125	Rp -	Rp 8,175	Rp -	Rp 8,175	Rp -		
502	Beban Penyusutan Bangunan	Rp 45,000	Rp -	Rp 2,500	Rp -	Rp 47,500	Rp -	Rp 47,500	Rp -		
503	Beban Penyusutan Kendaraan	Rp 15,000	Rp -	Rp 1,250	Rp -	Rp 16,250	Rp -	Rp 16,250	Rp -		
504	Penyaluran Dana Wakaf	Rp 37,000	Rp -	Rp 37,000	Rp -	Rp 74,000	Rp -	Rp 74,000	Rp -		
JUMLAH		Rp 1,309,050	Rp 1,309,050	Rp 1,200,125	Rp 1,200,125	Rp 2,509,175	Rp 2,509,175	Rp 145,925	Rp 2,109,750	Rp 2,363,250	Rp 399,425
Kenakan/Penurunan											Rp 1,963,825
TOTAL										Rp 4,219,500	Rp 2,363,250

D. Contoh Kasus dan Cara Penyelesaian

Informasi Umum:

Lembaga Wakaf Arunika berdiri sejak tahun 2010. Setiap akhir bulan selalu disusun laporan keuangan yang nantinya akan digunakan untuk laporan tahunan. Berikut ini merupakan neraca saldo yang berakhir pada 31 Desember 2019.

Lembaga Wakaf Arunika membuat kebijakan dana pengelolaan/bagian dana amil sebagai berikut.

1. 12,5% dari dana infak dan sedekah
2. 0% dari dana kemanusiaan, biaya relawan, dan penyaluran langsung dari dana tersebut.

Neraca Saldo
Nazir “ARUNIKA”
Per 31 Desember 2019
(000)

Akun	NERACA SALDO	
	Dr	Kr
Kas	Rp 584.000	Rp 206.300
Penyaluran dana Wakaf- Piutang	Rp 29.000	
Aset Neto		Rp 944.200
Penyaluran Dana Wakaf- Investasi Loundry	Rp 20.000	
Tanah	Rp 200.000	
Bangunan	Rp 250.000	
Kendaraan	Rp 125.000	
Akumulasi Penyusutan Bangunan		Rp 25.000
Akumulasi Penyusutan Kendaraan		Rp 12.500
Pendapatan		Rp 20.000
Total	Rp 1,208,000	Rp 1,208,000

Tugas:

Dari transaksi berikut, buatlah laporan keuangan selama periode berjalan (1 tahun)!

Berikut transaksi yang terjadi selama tahun 2020: (dalam Rp000)

- a. Pada tanggal 1 Januari menerima wakaf dari Bapak Dani Rp.75.000.000 untuk dana pendidikan.
- b. Pada tanggal 2 Januari menerima wakaf berupa kendaraan dari majelis taklim pimpinan KH. Sobari senilai Rp. 122.000.000
- c. Pada tanggal 3 Februari menerima wakaf berupa ruko untuk sekretariat senilai Rp. 475.000.000
- d. Pada tanggal 28 Februari LAZ Cahaya Amanah memberikan furnitur seharga Rp.15.000.000, komputer Rp. 7.000.000, printer Rp. 2.000.000 untuk kegiatan operasional lembaga wakaf
- e. Pada tanggal 1 Maret mengeluarkan biaya untuk mencetak kop dan lainnya senilai Rp.525.000, serta biaya ATK senilai Rp. 1.035.000
- f. Pada tanggal 5 April, menyalurkan dana wakaf untuk fakir dan miskin Rp. 75.000.000 (terdiri atas sandang pangan Rp.30.000.000 serta beasiswa duaafa Rp. 45.000.000) serta bagi gharimin (1 orang) senilai Rp. 500.000
- g. Pada tanggal 18 Mei, menginvestasikan ke usaha laundry sebesar Rp. 6.000.000
- h. Pada tanggal 12 Juni memberikan pinjaman modal kerja qardhul hasan pada 3 UKM, masing-masing Rp. 2.400.000
- i. Pada tanggal 17 Juli terjadi musibah banjir dan disalurkan kepada korban senilai Rp. 25.000.000.
- j. Di tanggal 20 Juli menyalurkan dana untuk bantuan sosial kepada kelompok nelayan senilai Rp. 23.000.000
- k. Di tanggal 24 Agustus menerima dana kemanusiaan Rp. 150.000.000 dari PT Makmur
- l. Pada tanggal 25 September, penyaluran dana kemanusiaan sebesar Rp. 80.000.000, transportasi tim Rp. 1.500.000, dan akomodasi Rp. 4.500.000
- m. Pada tanggal 27 Oktober mendapatkan dana bagi hasil sebesar Rp. 5.200.000 dari usaha laundry.
- n. Pada tanggal 2 November mendapatkan bagi hasil dar deposito di Bank Syariah sebesar 12.520.000.
- o. Pada tanggal 21 Desember mendapatkan hak sewa bangunan sebesar 80.000.000

- p. Pada akhir tahun, menghitung penyusutan bangunan dan kendaraan sebesar 10%.
- q. Membayar nazar sesuai standar yang berlaku

a. JURNAL UMUM

Jurnal Umum				
Nazhir Arunika				
Per 31 Desember 2020				
Dalam (000)				
Tgl	Keterangan	Ref	D	K
2020				
Jan				
1	Kas		Rp 75,000	
	Penerimaan Wakaf Permanen- Dana Pendidikan			Rp 75,000
2	Kendaraan		Rp 122,000	
	Penerimaan Wakaf Permanen-Kendaraan			Rp 122,000
Feb				
3	Bangunan		Rp 475,000	
	Penerimaan Wakaf Permanen-Bangunan			Rp 475,000
28	Perlengkapan Kantor		Rp 24,000	
	Penerimaan Dana Wakaf Permanen-Perlengkapan Kantor			Rp 24,000
Mar				
1	Beban Operasional		Rp 525	
	Peralatan Kantor		Rp 1,035	
	Kas			Rp 1,560
Apr				
5	Penyaluran Dana Wakaf-Dana Sosial		Rp 30,500	
	Penyaluran Dana Wakaf- Dana Pendidikan		Rp 45,000	
	Kas			Rp 75,500
Mei				
18	Penyaluran Dana Wakaf-Investasi		Rp 6,000	
	Kas			Rp 6,000
Juni				
12	Penyaluran Dana Wakaf- Pembiayaan (Qardul Hasan)		Rp 7,200	
	Kas			Rp 7,200
Juli				
17	Penyaluran Dana Wakaf-Dana Sosial		Rp 25,000	
	Kas			Rp 25,000

20	Penyaluran Dana Wakaf-Dana Sosial		Rp 23,000	
	Kas			Rp 23,000
Agt				
24	Kas		Rp 150,000	
	Penerimaan Dana Wakaf Permanen-Dana Kemanusiaan			Rp 150,000
Sept				
25	Penyaluran Dana Wakaf-Dana Sosial		Rp 80,000	
	Beban Transportasi		Rp 1,500	
	Beban Akomodasi		Rp 4,500	
	Kas			Rp 86,000
Okt				
27	Kas		Rp 5,200	
	Penerimaan Dana Wakaf Permanen-Pendapatan Bagi Hasil			Rp 5,200
Nov				
2	Kas		Rp 12,520	
	Penerimaan Dana Wakaf Permanen-Pendapatan Bagi Hasil			Rp 12,520
Des				
21	Kas		Rp 80,000	
	Penerimaan Dana Wakaf Permanen-Hak Sewa			Rp 80,000
31	Beban Penyusutan Bangunan		Rp 47,500	
	Akumulasi Penyusutan Bangunan			Rp 47,500
	Beban Penyusutan Kendaraan		Rp 12,200	
	Akumulasi Penyusutan Kendaraan			Rp 12,200
	Beban Imbalan Nazir		Rp 5,272	
	Kas			Rp 5,272
	JUMLAH		Rp 1,232,952	Rp 1,232,952

Perhitungan Imbalan Nazir			
	Hasil Pengelolaan Periode Berjalan		
	dari bagi hasil investasi	Rp 5,200	
	dari bagi hasil deposito	Rp 12,520	
	dari pendapatan sewa gedung	Rp 80,000	
A	Sub total hasil pengelolaan	Rp 97,720	
	Beban Terkait Pengelolaan		
	penyaluran untuk dana pendidikan	Rp 45,000	
	penyaluran untuk dana kesehatan	Rp -	
B	Sub total beban	Rp 52,720	
A-B	Penghasilan netto yang menjadi dasar imbalan nazir		Rp 5,272

b. BUKU BESAR

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Kas						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 584,000	Rp -	Rp 584,000	Rp -
	1	JU	Rp 75,000	Rp -	Rp 659,000	Rp -
Mar	1	JU	Rp -	Rp 1,560	Rp 657,440	Rp -
Apr	5	JU	Rp -	Rp 75,500	Rp 581,940	Rp -
Mei	18	JU	Rp -	Rp 6,000	Rp 575,940	Rp -
Jun	12	JU	Rp -	Rp 7,200	Rp 568,740	Rp -
Jul	17	JU	Rp -	Rp 25,000	Rp 543,740	Rp -
	20	JU	Rp -	Rp 23,000	Rp 520,740	Rp -
Ags	24	JU	Rp 150,000	Rp -	Rp 670,740	Rp -
Sep	25	JU	Rp -	Rp 86,000	Rp 584,740	Rp -
Okt	27	JU	Rp 5,200	Rp -	Rp 589,940	Rp -
Nov	2	JU	Rp 12,520	Rp -	Rp 602,460	Rp -
Des	21	JU	Rp 80,000	Rp -	Rp 682,460	Rp -
	31	JU	Rp -	Rp 5,272	Rp 677,188	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Penyaluran Dana Wakaf-Pembiayaan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 29,000		Rp 29,000	Rp -
Jun	12	JU	Rp 7,200		Rp 36,200	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Aset Neto						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 1,150,500	Rp -	Rp 1,150,500

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Penyaluran Dana Wakaf-Investasi						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 20,000	Rp -	Rp 20,000	Rp -
Mei	18	JU	Rp 6,000	Rp -	Rp 26,000	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Tanah						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 200,000	Rp -	Rp 200,000	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Bangunan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 250,000	Rp -	Rp 250,000	Rp -
Feb	3	JU	Rp 475,000	Rp -	Rp 725,000	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Kendaraan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp 125,000	Rp -	Rp 125,000	Rp -
	2	JU	Rp 122,000	Rp -	Rp 247,000	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Akumulasi Penyusutan Bangunan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 25,000	Rp -	Rp 25,000
Des	31	JU	Rp -	Rp 47,500	Rp -	Rp 72,500

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Perlengkapan Kantor						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Feb	2	JU	Rp 24,000	Rp -	Rp 24,000	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Peralatan Kantor						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Mar	1	JU	Rp 1,035	Rp -	Rp 1,035	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Akumulasi Penyusutan Kendaraan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo		Rp 12,500	0	Rp 12,500
Des	31	JU	Rp -	Rp 12,200	Rp -	Rp 24,700

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Penerimaan Dana Wakaf						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	1	Saldo	Rp -	Rp 20,000	Rp -	Rp 20,000
		JU	Rp -	Rp 75,000	Rp -	Rp 95,000
		JU	Rp -	Rp 122,000	Rp -	Rp 217,000
		JU	Rp -	Rp 475,000	Rp -	Rp 692,000
		JU	Rp -	Rp 24,000	Rp -	Rp 716,000
		JU	Rp -	Rp 150,000	Rp -	Rp 866,000
		JU	Rp -	Rp 5,200	Rp -	Rp 871,200
		JU	Rp -	Rp 12,520	Rp -	Rp 883,720
		JU	Rp -	Rp 80,000	Rp -	Rp 963,720

BUKU BESAR							
Nazhir Arunika							
Per 31 Desember 2020							
Nama : Penyaluran Dana Wakaf							
No.Rek :							
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo		
					D	K	
Apr	5	JU	Rp 30,500	Rp -	Rp 30,500	Rp -	
		JU	Rp 45,000	Rp -	Rp 75,500	Rp -	
Jul	17	JU	Rp 25,000	Rp -	Rp 100,500	Rp -	
	20	JU	Rp 23,000	Rp -	Rp 123,500	Rp -	
Sep	25	JU	Rp 80,000	Rp -	Rp 203,500	Rp -	

BUKU BESAR							
Nazhir Arunika							
Per 31 Desember 2020							
Nama : Biaya Operasional Kantor							
No.Rek :							
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo		
					D	K	
Jan	3	JU	Rp 525	Rp -	Rp 525	Rp -	
Sep	25	JU	Rp 1,500	Rp -	Rp 2,025	Rp -	
		JU	Rp 4,500	Rp -	Rp 6,525	Rp -	

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Biaya Penyusutan Bangunan						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Des	31	JU	Rp 47,500	Rp -	Rp 47,500	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Biaya Penyusutan Kendaraan						
No.Rek :						
Date		Description	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Des	31	JU	Rp 12,200	Rp -	Rp 12,200	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Beban Imbalan Nazir						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Des	31	JU	Rp 5,272	Rp -	Rp 5,272	Rp -

BUKU BESAR						
Nazhir Arunika						
Per 31 Desember 2020						
Nama : Penerimaan Dana Wakaf						
No.Rek :						
Date		Ket.	Debet	Kredit	Saldo	
					D	K
Jan	15	Dana Pendidikan	Rp 75,000		Rp 75,000	
	2	Kendaraan	Rp 122,000		Rp 197,000	
Feb	3	Bangunan	Rp 475,000		Rp 672,000	
Ags	24	Dana Kemanusiaan	Rp 150,000		Rp 822,000	

ENTITAS WAKAF ARUNIKA											
Neraca Lajur Kertas Kerja (Working Paper)											
Per 31 Januari 2020											
No. Perk	Nama Perkiraan	Neraca Saldo		Penyesuaian		NS Disesuaikan		Lap. Kenaikan/ Penurunan		Neraca	
		D	K	D	K	D	K	D	K	D	K
	Kas	Rp 584,000				Rp 677,188				Rp 677,188	
	Penyaluran Dana Wakaf- Pembiayaan	Rp 29,000				Rp 36,200				Rp 36,200	
	Aset Neto		Rp 1,150,500				Rp 1,150,500				Rp 1,150,500
	Penyaluran Dana Wakaf- Investasi	Rp 20,000				Rp 26,000				Rp 26,000	
	Tanah	Rp 200,000				Rp 200,000				Rp 200,000	
	Bangunan	Rp 250,000				Rp 725,000				Rp 725,000	
	Kendaraan	Rp 125,000				Rp 247,000				Rp 247,000	
	Perlengkapan Kantor					Rp 24,000				Rp 24,000	
	Peralatan Kantor					Rp 1,035				Rp 1,035	
	Akumulasi Penyusutan Bangunan		Rp 25,000				Rp 72,500		Rp 72,500		

Akumulasi Penyusutan Kendaraan	Rp 12,500				Rp 24,700		
Penerimaan Dana Wakaf	Rp 20,000				Rp 963,720		
Penyaluran Dana Wakaf		Rp 203,500			Rp 203,500		
Biaya Operasional Kantor		Rp 6,525			Rp 6,525		
Biaya Penyusutan Bangunan		Rp 47,500			Rp 47,500		
Biaya Penyusutan Kendaraan		Rp 12,200			Rp 12,200		
Beban Imbalan Nazir		Rp 5,272			Rp 5,272		
JUMLAH	Rp 1,208,000	Rp 1,208,000			Rp 2,211,420	Rp 1,060,920	Rp 1,150,500
Kenaikan/Penurunan							Rp 785,923
TOTAL							Rp 1,936,423

Laporan Posisi Keuangan	
Nazhir Arunika	
Per 31 Desember 2020	
Aset	
Aset Lancar	
Kas	Rp 677,188
Pembiayaan	Rp 36,200
Aset Lancar lain:	Rp -
Jumlah Aset Lancar	Rp 713,388
Aset Tidak Lancar	
Investasi	Rp 26,000
Jumlah Aset	Rp 739,388
Liabilitas	
Liabilitas Jangka Pendek	
Utang	Rp -
Wakaf Temporer Jangka Pendek	Rp -
Liabilitas Jangka Pendek lain:	Rp -
Liabilitas Jangka Panjang	
Wakaf Temporer Jangka Pendek	Rp -
Liabilitas Jangka Pendek Lain:	Rp -
Total Liabilitas	Rp -
ASET NETTO	
Total Aset Neto	
Total Liabilitas dan Aset Neto	Rp 739,388

Laporan Rincian Aset wakaf			
Nazhir Arunika			
Per 31 Desember 2020			
	Wakif	Hasil Pengelolaan dan Penembangan	Jumlah
Kas			
Aset Lancar Lain:			
Hak Sewa		Rp 80,000	Rp 80,000
Investasi		Rp 26,000	Rp 26,000
Aset Tetap			
Tanah		Rp 200,000	Rp 200,000
Bangunan		Rp 725,000	Rp 725,000
Kendaraan		Rp 247,000	Rp 247,000
Lainnya:			
		Rp -	Rp -
Jumlah		Rp 1,278,000	Rp 1,278,000

Laporan Aktivitas	
Nazhir Arunika	
Per 31 Desember 2020	
Penghasilan	
Penerimaan Wakaf Permanen	
Kas	Rp 245,000
Tanah	Rp -
Bangunan	Rp 475,000
Kendaraan	Rp 122,000
Hak Sewa	Rp 80,000
Lain-Lain:	Rp -
Bagi Hasil	Rp 17,720
Perlengkapan Kantor	Rp 24,000
Penerimaan Wakaf Temporer	Rp 963,720
Dampak Pengukuran Ulang Aset Wakaf	
Kas	
Tanah	
Bangunan	
Kendaraan	
Hak Sewa	
Lain-lain	
Jumlah	
Pengelolaan dan Pengembangan Aset Wakaf	
Bagi hasil	
Deviden	
Kenaikan/ Penurunan Investasi	
Beban Nazhir	
Lainnya:	

Jumlah Penghasilan	
Beban	
Penyaluran Dana Wakaf	Rp 203,500
Biaya Operasional Kantor	Rp 6,525
Biaya Penyusutan Bangunan	Rp 47,500
Biaya Penyusutan Kendaraan	Rp 12,200
Beban Imbalan Nazir	Rp 5,272
Jumlah Beban	Rp 274,997
Kenaikan/ Penurunan Aset Neto	Rp 785,923
Aset Neto Awal Periode	Rp 1,150,500
Aset Neto Akhir Periode	Rp 1,936,423